

Plan de negocios

Doble D — Plataforma de inversión donde agentes de IA operan 24/7 con límites de riesgo estrictos y total transparencia.

1. Resumen

Doble D es una plataforma de inversión donde una flota de agentes de IA opera el capital del usuario 24/7 bajo límites de riesgo duros (5% por operación, 10% expuesto, sin apalancamiento), con bitácora por operación, fondo de protección y comisión solo sobre ganancias.

Tu dinero, trabajando con inteligencia artificial.

2. Problema

- Invertir en México sigue siendo para pocos: ~1% de la población invierte y la mayoría de las 22 M de cuentas abiertas están vacías.
- Las estrategias cuantitativas automatizadas existen solo para fondos institucionales; el ahorrador retail no tiene acceso.
- Las apps de inversión muestran saldos pero no explican qué se hace con el dinero ni por qué.

3. Solución y producto

- Registro por invitación con Google o código por correo, verificación de identidad (motor KYC propio de Menteia) y segundo factor.
- Depósito por SPEI, tarjeta (Mercado Pago, desde MXN \$100) o USDC.
- Los agentes de IA operan con límites de riesgo programados; el usuario ve cada operación y, en plan Black, el razonamiento del agente.
- 20% de cada ganancia se aparta en un fondo de protección; retiros a banco (≤72 h) o Binance con 2FA.
- CFDI 4.0, constancia de origen de fondos y estado de cuenta anual.

Tecnología

- Front Next.js + React, Postgres; servidor propio detrás de Caddy.
- Flota de agentes de trading propia (proyecto Colibrí) con control de riesgo determinista.
- LLMs OpenAI y Claude para análisis y explicaciones; Mercado Pago, OneSignal y Google Auth.
- Libro contable de doble entrada y bitácora por operación.

4. Mercado

Nivel	Tamaño anual	Cómo se calcula
TAM	US\$60 M	~3 M de mexicanos con cuentas de inversión fondeadas × US\$20/año de ingreso por usuario
SAM	US\$9 M	15% digitales de ingreso medio-alto dispuestos a estrategias automatizadas
SOM	US\$300k	15 mil usuarios activos (0.5% del TAM) en 36 meses

Datos de soporte:

- 22 M de cuentas de inversión abiertas, la gran mayoría sin fondos (CNBV vía El CEO, nov-2025).
- CetesDirecto administra más de MXN \$223 mil millones con saldo promedio de MXN \$75 mil (Expansión, ago-2026).
- Nu México se acerca a 14 M de clientes (DPL News, feb-2026): el usuario mexicano ya adopta finanzas 100% digitales.
- ENIF 2024: cerca de 1% de la población invierte.

Las cifras de mercado son estimaciones a partir de fuentes públicas; validar antes de enviar a fondos institucionales.

5. Cliente objetivo

- Profesionistas digitales 25–45 años con ahorro de MXN \$10k–500k que no invierten por falta de tiempo o conocimiento.
- Usuarios de CetesDirecto, GBM o Nu que buscan rendimiento superior con riesgo acotado.
- Comunidad cripto mexicana con USDC que quiere rendimiento con reglas claras.

6. Modelo de negocio y precios

Comisión por desempeño sobre ganancias realizadas (con marca de agua: solo se cobra sobre máximos nuevos) más planes de suscripción que reducen la comisión. Ingreso adicional por referidos y, a futuro, por licenciamiento de la infraestructura.

Concepto	Precio
Plan Gold	50% de las ganancias, sin cuota fija
Plan Platinum	40% de las ganancias
Plan Black	30% de las ganancias + razonamiento del agente visible
Fondo de protección	20% de cada ganancia apartado para el cliente
Referidos	5% de las ganancias del referido por 3 meses (costo de adquisición)

7. Estrategia comercial (go-to-market)

- Fase piloto por invitación con comunidad propia (actual).
- Programa de referidos como motor principal de adquisición (CAC bajo).
- Contenido educativo y transparencia de resultados auditados como prueba social.
- Alianza con entidad regulada (casa de bolsa, asesor en inversiones o ITF) para escalar con cumplimiento.

8. Competencia y posicionamiento

Alternativa	Qué ofrece	Nuestra ventaja
GBM / Bursanet	Corretaje de acciones, el usuario decide	Gestión automatizada con IA y límites de riesgo
CetesDirecto / Nu	Renta fija de bajo rendimiento	Estrategias activas con riesgo acotado
Robo-advisors (Fiduz, Finamex)	Portafolios pasivos por perfil	Agentes que operan 24/7 con razonamiento visible
Bots cripto	Opacos, sin control de riesgo	Reglas duras, bitácora y fondo de protección

9. Ventajas defendibles

- Riesgo programado, no discrecional: límites por operación y exposición que el agente no puede saltarse.
- Transparencia radical: cada operación y su razonamiento visibles para el cliente.
- Alineación de incentivos: Doble D solo gana cuando el cliente gana (comisión por desempeño con marca de agua).
- Infraestructura de trading y KYC propias, reutilizadas de otros productos de Menteia (costo marginal bajo).

10. Tracción

- Piloto lanzado en septiembre de 2026; ~60 usuarios activos en 2 meses (95 cuentas con saldo en el panel público al 26-oct-2026).

- 483 operaciones cerradas por la flota de agentes; 51% ganadoras.
- Plataforma operando: registro, KYC, depósitos SPEI/tarjeta/USDC, retiros y CFDI.

11. Equipo

Socio	Rol	Participación en Menteia
Rafael Herrera	CEO / CFO	33.3%
Vladimir Díaz	CTO	33.3%
Francisco D'Angelo	Director Legal y Cumplimiento	33.3%

Contrataciones financiadas por la ronda:

- Ingeniero(a) de IA / ML — desde mes 1
- Ingeniero(a) full-stack Sr. — desde mes 1
- Oficial de cumplimiento — desde mes 1
- Soporte / operaciones — desde mes 4
- Growth / marketing digital — desde mes 7

12. Proyección financiera (24 meses)

Trimestre	Ingresos	Gastos	Flujo neto	Flujo acumulado
T1	US\$1,260	US\$69,773	US\$-68,513	US\$-68,513
T2	US\$1,530	US\$75,489	US\$-73,959	US\$-142,473
T3	US\$2,196	US\$90,684	US\$-88,488	US\$-230,961
T4	US\$3,428	US\$90,927	US\$-87,499	US\$-318,460
T5	US\$5,350	US\$91,170	US\$-85,820	US\$-404,280
T6	US\$8,351	US\$91,413	US\$-83,062	US\$-487,341
T7	US\$13,035	US\$91,656	US\$-78,621	US\$-565,962
T8	US\$20,346	US\$91,899	US\$-71,553	US\$-637,515

- Ingreso mensual (MRR) al mes 24: **US\$7,810** (ARR US\$93,717)
- Gasto total 24 meses: **US\$693,010**; ingresos acumulados: **US\$55,496**
- El punto de equilibrio queda después del mes 24; la ronda cubre la pista completa sin depender de ingresos

Supuestos de ingreso:

- Ingreso promedio por usuario activo: US\$6/mes (comisiones por desempeño netas + planes).
- Usuarios: crecimiento moderado hasta el mes 6 (fase regulatoria), luego 16% mensual: ~1,300 usuarios al mes 24.
- No se asume crecimiento del capital por usuario ni rendimientos extraordinarios.

13. La ronda

- Monto: **US\$775,000** por **20%** (pre-money US\$3,100,000, post-money US\$3,875,000).
- Detalle de uso de fondos en *06_Modelo_Financiero_y_Ronda*.

14. Riesgos y mitigación

Riesgo	Mitigación
Regulatorio: operar con capital de terceros sin autorización CNBV/Banxico	Prioridad #1 de la ronda: dictamen legal, figura propia o alianza con entidad regulada antes de escalar; fondos liberados por tramos
Desempeño: caída máxima de 55% en el piloto	Reducir límites de riesgo, validar estrategias con 90+ días fuera de muestra antes de abrir el registro
Reputacional por comunicación de rendimientos	Eliminar escenarios hipotéticos; publicar solo resultados auditados
Custodia de activos virtuales	Custodio regulado y multifirma; PLD conforme a LFPIORPI
Dependencia de mercados de predicción extranjeros	Diversificar a instrumentos accesibles legalmente desde México